

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: 15320121152015

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国商业银行资本充足率对银行效率的
影响研究

The Research on the Influence of Capital Adequacy Ratio
to Commercial Bank Efficiency in China

梁艺凡

指导教师姓名: 杨 继 国 教 授

专 业 名 称: 管 理 经 济 学

论文提交日期: 2015 年 3 月

论文答辩时间: 2015 年 5 月

学位授予日期: 2015 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2015 年 3 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

资本金是一个企业成立的基础，同样，商业银行的资本金也是银行成立和日后进行经营运作的第一要素。充足的资本金不仅是保障机构主体稳健安全运行的重要前提，也是承担未来潜在风险损失维持持续发展而不可或缺的因素。国际上曾发生多次由于商业银行的资本不足承担过高风险最终资不抵债、破产清盘的事件，严重危害了整个经济金融市场，因而对商业银行的资本进行监督十分必要。而银行效率，测度的是商业银行的行为能力，代表着机构主体在日常经营活动中投入量与产出量的对比关系，反映了其资源配置与整合的能力。因此，近年来众多学者通过分析商业银行的效率这一途径进而衡量一家机构主体的经营运作能力。

在一国行业板块中，银行业长期以来作为金融主体，其运作发展的能力与整个金融行业和资本市场息息相关。那么，研究资本充足率的监管以及其与机构主体运作效率的关系，不仅有利于进一步发现我国商业银行的监管缺陷和漏洞，提高银行主体的资源优化能力，完善金融体系的风险防患机制，同时对我国宏观经济运行、资本市场与金融市场的健康有效发展也发挥了至关重要的作用。

本文首先回顾了国际上关于资本充足率的监管的立法形成过程，其次相比较我国现阶段各家商业银行的资本运行现状，分析当前各家商业银行资本充足率的运行情况和存在问题，之后对该水平和银行效率之间的关系进行实证研究，最后利用实证分析结果对我国商业银行的资本监管提出相应的解决对策，也为日后监管当局建立完善的金融监督体系贡献可行性想法与建议。

关键字：商业银行；资本充足率；效率

ABSTRACT

The Capital is the foundation of an enterprise for setting up. Also, the capital is the most important factor for the Commercial Banks and for their developments in the future. Have enough capital is not only a premise guarantee for institutions to operating stably, but also an indispensable factor to undertake the potential risk-loss and maintain developing continuously .In the world, there have happened so many events that because of the shortage of capital and undertaking much higher risk, as that those international banks insolvency or bankruptcy, so it is necessary to regulate the capital of the Commercial Banks. The bank-efficiency is to measure the capacity of the behaviors of the Commercial Banks. It represents the contrast-relationship between the inputs and outputs, reflecting the ability of allocating resources. Therefore, in recent years many researchers make use of bank-efficiency to measure the operation ability of institutions

For a long time, bank-industry as the major sector of the financial industry, whose abilities of operating and developing are closely related to the entire financial industry and capital market. So, researches on capital adequacy regulation and its relationships with bank-efficiency are not only beneficial to find the problems and defects of the regulation in our country commercial banks, improving the ability of resources optimization, establishing the mechanism of the risk of the financial system, but also play a crucial role to the operation in our macro-economy, to the capital market and to the financial market, for their healthy and effective development.

This paper firstly reviews the international legislation forming process on the regulation of capital adequacy ratio, then compares the present condition of the capital operation in our country commercial banks, and analyses capital

adequacy ratio of the various commercial banks and exiting problems. After that, chooses 14 our country commercial banks to make empirical research on the relationship between capital adequacy ratio and bank-efficiency. In the end, according to the results of empirical analysis, puts forward some corresponding solution proposals for the bank capital adequacy supervision in our country, also provides some feasible suggestions on establishing a perfect financial supervision system in the future.

Key words: commercial banks; capital adequacy ratio; efficiency

目 录

导论.....	1
选题背景及意义.....	1
选题背景	1
选题意义	2
1 文献综述	3
1.1 国外研究现状	3
1.2 国内研究现状	4
1.3 本文的研究方法和内容.....	7
1.3.1 研究内容	7
1.3.2 研究框架	8
1.3.3 研究方法	8
1.4 创新和不足之处	9
1.4.1 创新之处	9
1.4.2 不足之处	9
2 商业银行资本充足率和银行效率的理论基础.....	11
2.1 商业银行资本金概述.....	11
2.1.1 商业银行资本金的涵义	11
2.1.2 商业银行资本金的构成	11
2.1.3 商业银行资本金的作用	13
2.2 巴塞尔协议和资本充足率概述.....	14
2.2.1 巴塞尔协议的产生与演进	14
2.2.2 资本充足率概述	16
2.3 银行效率理论.....	17
2.3.1 商业银行效率的涵义	17
2.3.2 商业银行效率的测度及指标选取	18

3 商业银行资本充足率的发展现状.....	22
3.1 我国商业银行资本充足率的总体发展情况	22
3.2 我国商业银行资本充足率发展数据分析	24
3.3 我国商业银行资本充足率存在问题研究	27
3.4 影响商业银行资本充足率的因素分析	29
4 商业银行资本充足率与效率关系的实证研究.....	31
4.1 样本说明和变量含义	31
4.1.1 样本选取和数据来源	31
4.1.2 变量含义	31
4.2 样本的描述性统计分析	33
4.2.1 资本充足率与盈利能力分析	33
4.2.2 资本充足率与流动性分析	34
4.2.3 资本充足率与不良贷款率分析	35
4.3 商业银行资本充足率与效率关系的实证分析	36
4.3.1 模型建立	36
4.3.2 回归结果及分析	37
5 商业银行资本充足率与效率关系的对策研究.....	40
5.1 对商业银行自身的建议	40
5.1.1 重视开展中间业务，促进零售银行业务成长	40
5.1.2 拓宽资本来源渠道，发行次级债券扩充附属资本	41
5.1.3 引进境外战略投资者，优化资本结构	41
5.1.4 运用资产证券化，提高流动性水平	42
5.2 对宏观监管方面的建议	43
5.2.1 强化风险管理体系，完善市场约束功能	43
5.2.2 推进监管职能转变，建立金融监管协调机制	43
5.2.3 健全法律法规，营造良好监管环境	44

6 结论与研究展望	47
6.1 结论.....	47
6.2 研究展望	47
附录.....	48
参考文献	51
致谢.....	53

CONTENTS

Introduction.....	1
Background and Significance	1
Background.....	1
Significance	22
1 Literature Review	3
1.1 Foreign Research Status.....	3
1.2 Domestic Research Status	4
1.3 Research Methods and Research Contents	7
1.3.1 Research Contents	7
1.3.2 Research Framework	8
1.3.3 Research Methods.....	8
1.4 Innovation and Deficiency	9
1.4.1 Innovation	9
1.4.2 Deficiency.....	9
2 The Theory of Capital Adequacy Ratio and Bank-Efficiency	11
2.1 Capital Overview	11
2.1.1 Meaning of Capital	11
2.1.2 Capital Consistution.....	11
2.1.3 Capital Utility	13
2.2 The Basel and Capital Adequacy Ratio	14
2.2.1 The Generation and Evolution of Basel.....	14
2.2.2 Capital Adequacy Ratio Overview	16
2.3 The Theory of Bank- Efficiency	17
2.3.1 Meaning of Bank- Efficiency	17
2.3.2 Measure and Indicators.....	18

3 Development of Capital Adequacy Ratio	21
3.1 Overall Situation.....	21
3.2 Data Analysis.....	23
3.3 Existing Problems Analysis.....	26
3.4 Affecting Factors Analysis	28
4 Empirical Research on relationship between Capital Adequacy Ratio and Bank-Efficiency	30
4.1 Samples and Variables	30
4.1.1 Samples Choosing and Origin	30
4.1.2 Meaning of Variables	30
4.2 Descriptive Statistics Analysis	32
4.2.1 Capital Adequacy Ratio and Profitability.....	32
4.2.2 Capital Adequacy Ratio and Liquidity	33
4.2.3 Capital Adequacy Ratio and Non-performing Loan Ratio	34
4.3 Empirical Research	35
4.3.1 Model.....	35
4.3.2 Regression Analysis.....	36
5 Solutions of Capital Adequacy Ratio and Bank- Efficiency.....	39
5.1 Suggestions for Commercial Banks	39
5.1.1 Intermediary Business and Retail Business	39
5.1.2 Widen Capital Source, Issue Subordinate Debt	40
5.1.3 Foreign Strategic Investors Introduction	40
5.1.4 Asset Securitization and Increasing Liquidity	41
5.2 Suggestions for Supervision	42
5.2.1 Risk Management System and Market Discipline.....	42
5.2.2 Regulation Function Conversion	42
5.2.3 Complement Regulations.....	43

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”. Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库